

AKTUELLT FRÅN BANKFÖRENINGEN

Bankfokus

4

DEC
2016

Framtids-
fullmakter
blir snart
verklighet

Ser svenska banker som föredöme

Vítor Constâncio, vice ordförande
för Europeiska centralbanken

Året börjar lida mot sitt slut och vi kan se tillbaka på ett år som har präglats av intensiva diskussioner om regleringsförslag som kan få långtgående konsekvenser för de svenska bankerna och för svensk ekonomi.

■ Det är nu mer än åtta år sedan Lehmankraschen. Den ekonomiska nedgången i Sverige 2008–2009 blev djup. Men återhämtningen kom snabbt och på det hela taget klarade sig den svenska ekonomin igenom finanskrisen bra. Sammantaget har vi på många sätt haft en mer gynnsam ekonomisk utveckling än de allra flesta länder i vår omvärld under de senaste åren.

Finanskrisen blev startskottet för en omfattande global regleringsvåg av de finansiella marknaderna. De nya regleringarna har minskat riskerna och ökat motståndskraften i det finansiella systemet, inte minst bland bankerna. I övriga Europa dras dock fortfarande många banker med problem. Så kallade dåliga krediter dröjer sig kvar i balansräkningarna och kostnaderna är för höga, vilket påverkar lönsamheten och möjligheten att låna ut pengar negativt. De svenska bankerna står i många avseenden i en klass för sig med små kreditförluster, låga kostnader och god lönsamhet. Sverige har samtidigt ett av världens strängaste regelverk för kapitaltäckning, till följd av de särkrav som Finansinspektionen har tillfört med regeringens goda minne. De svenska bankerna är

därmed bäst kapitaliserade i Europa och klarade också EBA:s stresstest bättre än andra banker i EU.

Baselkommittén gör för närvarande en översyn av sitt kapitaltäckningsregelverk, ett arbete som är tänkt att avslutas i januari nästa år. Ytterligare välbehövliga steg för att stärka det globala banksystemet kommer att tas. Samtidigt kan delar av de föreslagna åtgärderna komma att slå hårt mot svenska banker och svensk ekonomi. Syftet med förändringarna är att förenkla och harmonisera metoderna för kapitaltäckning. Blir förenklarna alltför grovkorniga, genom bland annat trubbiga riskviktsgolv, kommer regelverket tyvärr inte längre avspegla den globalt sett låga kreditrisken i svenska bankers utlåning. De svenska bankerna kommer då bli tvingade att hålla väsentligt mer kapital än tidigare. I sin förlängning sätter detta en kraftig press uppåt på företagsräntorna, samtidigt som tillgången på krediter dämpas. Inför slutförhandlingarna i Basel är det därför viktigt att svenska och europeiska förhandlare håller fast vid att riskviktsgolv inte bör införas i det nya regelverket. I denna fråga har de vårt fulla stöd.



Under de närmaste åren kommer den ekonomiska utvecklingen antagligen att fortsätta präglas av olika typer av politiska risker i vår omvärld. Senast nästa höst avgörs det också om det kommer att införas en extra löneskatt på 15 procent för alla som jobbar med bank-, finans- och försäkringstjänster. Dessutom förs det diskussioner om att införa skuldkvotstak för bankernas utlåning till sina hushållskunder. Restriktiva skuldkvotstak skulle kunna innebära att hushållens tillgång till krediter blir mer reglerad än i början av 1980-talet. Det saknas alltså inte utmaningar för Bankföreningens påverkansarbete under kommande år.

Med önskan om en god och vit jul

Hans Lindberg
vd, Svenska Bankföreningen

Bankfokus ges ut av
Svenska Bankföreningen.

Nyhetsbrevet publiceras
på www.swedishbankers.se
i pdf-format och skickas även
med e-post till prenumeranter.

Svenska Bankföreningen,
Box 7603, 103 94 Stockholm

08-453 44 00
info@swedishbankers.se
www.swedishbankers.se

Ansvarig utgivare:
Lena Barkman 08-453 44 48

Redaktion:
Bodil Bjerre Sekund 08-453 44 09

Form/produktion: Luxlucid
Omslagsfoto: Håkan Flank



Svenska **Bankföreningen**
Swedish Bankers' Association



Foto: iStock.com/Monkey Business Images

Inför ett nationellt register för framtidsfullmakter!

En ny lag om så kallade framtidsfullmakter ska ge människor möjlighet att utse någon som kan ta hand om deras personliga och ekonomiska angelägenheter om de senare i livet inte själva kan det. Bankföreningen anser att det bör införas ett nationellt register så att bankerna kan kontrollera fullmaktens existens och ikraftträdande.

■ Regeringen lämnade i september 2016 över en lagrådsremiss till Lagrådet om framtidsfullmakter – en ny form av ställföreträdarskap för vuxna. Framtidsfullmakter är ett alternativ till god man och förvaltare och ett komplement till vanliga fullmakter. Enligt lagförslaget ska en person som har fyllt 18 år, som är frisk och vid sina sinnens fulla bruk, kunna bestämma vem som ska ta beslut åt sig när han eller hon inte kan göra det själv.

Systemet bygger på att en enskild ska få ge någon annan en fullmakt att företräda honom eller henne när den enskilde, exempelvis på grund av sjukdom, saknar förmåga att ha hand om de angelägenheter som fullmakten avser. Mot bakgrund av en allt mer

åldrande befolkning ska framtidsfullmakten bidra till att täcka behovet av stöd till dem som behöver hjälp.

Ska kunna prövas

Fullmaktshavaren avgör när fullmakten träder i kraft men det ska också finnas möjlighet att få frågan prövad i domstol. Fullmaktshavaren är skyldig att vara lojal mot och samråda med fullmaktsgivaren, som också ska få utse en särskild granskare. Granskaren och överförmyndaren ska ha rätt att begära redovisning av uppdraget och få agera om fullmaktshavaren till exempel missbrukar sitt förtroende.

Dessutom lägger regeringen i samma lagrådsremiss fram ett förslag om

anhörigbehörighet som innebär att anhöriga får vidta vardagliga rättshandlingar för den enskildes räkning när han eller hon inte längre kan ha hand om sina ekonomiska angelägenheter. Förslaget skapar en rättslig ram för sådana åtgärder som många anhöriga redan i dag utför.

Framtidsfullmakter, som redan införts eller är på väg i våra nordiska grannländer, har diskuterats länge i Sverige. Bankföreningens medlemmar har varit kritiska till de tidigare förslag som har lagts fram, på grund av osäkerhet om giltighet av fullmakten och behörighet med mera för fullmaktshavaren vis à vis fullmaktsgivaren, det vill säga bankens kund.

Kontrollera fullmakten

När det gäller det aktuella förslaget anser Bankföreningen att det bör införas ett nationellt register för framtidsfullmakter så att bankerna kan kontrollera fullmaktens existens och ikraftträdande. Bankföreningen verkar för att ett sådant tillägg görs i lagstiftningen.

Proposition till riksdagen väntas senast i början av 2017. Regeringen föreslår att de nya reglerna ska gälla från den 1 juli 2017.



Hösten har präglats av diskussionerna om effekterna av en eventuell extra löneskatt på den finansiella sektorn. I november kom själva förslaget från utredningen. Skattesatsen föreslås som väntat bli 15 procent av lönesumman. Samtidigt klargjordes att även företag utanför finanssektorn påläggs skatten under vissa förutsättningar. 300 000 företag kan bli skattskyldiga, enligt Skatteverket.

Detaljerna klara i förslaget till löneskatt

■ Den 7 november presenterade finansskatteutredningen sitt förslag på skatt i finansiell verksamhet (SOU 2016:76). Förslaget innebär att en särskild skatt läggs på lönekostnader inklusive löneförhållanden hos den som säljer momsbefriade finansiella tjänster och försäkringstjänster. Skattesatsen ska uppgå till 15 procent på löneunderlaget. Finansiella tjänster utgörs av till exempel kreditgivnings-tjänster och annan form av finansiering, fondplaceringar och handel med värdepapper, det vill säga verksamhet som normalt bedrivs av banker och andra finansiella institut.

Vilket företag som helst

Även inköp av finansiella tjänster från utlandet ska utlösa skattskyldighet, men då hos köparen av tjänsten. Det betyder att vilket företag som helst, som köper en finansiell tjänst eller en försäkringstjänst från ett annat land, kan bli skattskyldigt.

Två krav måste dock vara uppfyllda för att skattskyldighet ska föreligga; dels måste den tjänst som företaget omsätter vara en momsbefriad finansiell tjänst eller en försäkringstjänst enligt momsundantaget i 3 kap. 9 och 10 §

mervärdesskattelagen, dels ska företaget vara skyldigt att betala socialavgifter eller egenavgifter här i landet.

Skatteverket kritiskt

Skatten kan också drabba annan verksamhet än finansiell, eftersom det räcker att ett företag har en enstaka transaktion som utgör en momsbefriad finansiell tjänst för att skattskyldighet ska föreligga, till exempel om ett företag ger ett lån åt ett annat företag.

Skatteverket är starkt kritiskt till utredningens förslag. Enligt Skatteverket skulle skatten kunna komma att träffa över 300 000 företag. Av dessa företag kan enbart en mindre andel sägas ha en skattefördel av att finansiella tjänster undantas från mervärdesbeskattning. Lagstiftningen kan således inte betraktas som träffsäker i förhållande till sitt syfte. Att beskattning ska ske från första kronan innebär också att statens skatteintäkter inte kommer stå i rimlig proportion till de administrativa kostnader som skatten föranleder för företagen och för Skatteverket. Mot denna bakgrund riskerar utformningen av lagstiftningen att undergräva skattens legitimitet.

Viktiga vägval i fokus på Bankmötet

I november hölls det årliga Bankmötet då Bankföreningen bjuder in bransch, myndigheter och politiker för att ta upp aktuella frågor. Årets tema var **Viktiga vägval, vilket syftade på de kommande besluten i Baselkommittén, EU och Sverige angående finansregleringar. Men det kom även att handla om klimat och kundrelationer.**

■ Huvudtalaren denna dag var Europeiska centralbankens vice ordförande Vítor Constâncio som talade om den europeiska bankmarknadens utmaning att anpassa sig till ett läge med extremt låga räntor, många nya regler och konkurrens från icke-traditionella finansföretag. Närmast förvånad noterade han de svenska bankernas styrka och goda lönsamhet – trots den svenska minusräntan – och angav god kredithantering och kostnads kontroll som skäl.

I Basel, EU och Sverige håller beslut på att fattas som kommer att påverka den svenska ekonomin på lång sikt. Högre kapitalkrav på bankerna och en extra löneskatt på finanssektorn kan enligt undersökningar dämpa tillväxten i Sverige och resultera i färre jobb. Riksbankschefen Stefan Ingves hävdade dock att högre kapitalkrav nästan alltid är bra för tillväxten, medan finansmarknadsminister Per Bolund tog upp klimatförändringarna som en allt viktigare systemrisk för finansmarknaden.

Men trots alla utmaningar som bankerna har eller står inför, är kunderna det som är viktigast för bankerna. Leif Östling, ordförande för Svenskt Näringsliv, sa att bankerna måste fokusera på kundkontakten. Monica Lindstedt, Företagarnas ordförande, påtalade att kunderna inte bryr sig det minsta om vilka eventuella svårigheter bankerna har; de har bara att leverera de tjänster som kunderna vill ha.

Skatteverket ställer sig inte bakom förslaget i dess nuvarande utformning.

Hans Lindberg, Bankföreningens vd, har omnämnt förslaget som en "administrativ katastrof". Om verksamheten består av både momsfri och momspliktig verksamhet ska en fördelning av lönesumman efter skälig grund vara möjlig. Det minskar den skatt som ska betalas av företaget, eftersom endast den lönesumma som är hänförlig till momsfri omsättning av finansiella tjänster blir beskattningsunderlag.

Ska täcka upp

Enligt utredningen ska skatten täcka upp för att staten förlorar skatteintäkter på att konsumenter och företag inte betalar moms på finansiella tjänster och försäkringstjänster. Utredningen har beräknat statens skattebortfall till 18,3 miljarder i 2013 års prisnivå. Nu vill man alltså att den finansiella sektorn ska betala den skatt, som deras kunder inte betalar. Om staten skulle ta in hela det beräknade skattebortfallet från finanssektorn skulle det innebära en skattesats på 40 procent på lönesumman, utöver befintliga socialavgifter som uppgår till 31,42 procent. Eftersom detta anses vara för högt föreslår utredningen skattesatsen 15 procent. Det innebär att bankernas avgifter och skatt på lönekostnader kommer att uppgå till 46,42 procent.

Befarar personalminskning

Betänkandet ska nu skickas ut på remiss. Många har redan varit ute i debatten med starka åsikter mot löneskatten, däribland Bankföreningen och Finansförbundet, som befarar att skatten resulterar i personalnedskärningar i Sverige. Enligt en undersökning från analysföretaget Copenhagen Economics kan 16 000 tjänster komma att rationaliseras bort eller outsourcas.

Finansmarknadsminister Per Bolund sa på Bankföreningens Bankmöte i november att regeringen tar till sig synpunkterna som kommer in i remissvaren.



Foton: Håkan Blank



– Svenska banker är väldigt bra på att hantera kreditrisker, vilket betyder låga kreditförluster. Bankerna har också lyckats hålla sina kostnader nere.

Fotom: Håkan Flank

Europeiska centralbankens
vice ordförande Vítor Constâncio

ECB:s vice ordförande ser svenska banker som föredöme

Europeiska banker måste anpassa sig till ett nytt ekonomiskt klimat kännetecknat av lägre tillväxt, lägre inflation, överkapacitet samt hårdare konkurrens från icke-traditionella banker och finansföretag. Att bankerna i Europa sammantaget uppvisar fallande resultat tyder på att anpassningen kunde gå bättre. Men det finns ett undantag: svenska banker.

■ Det var ett av budskapen när Europeiska centralbankens vice ordförande Vítor Constâncio gästade Bankföreningens årsmöte i november.

Vítor Constâncio ägnade en stor del av sitt anförande åt att peka på den påtagligt stora osäkerhet som i dag kännetecknar den globala ekonomin. Enligt den Europeiska centralbankens andreman föreligger det i dag betydande latent risker i Europas finanssektor. I förlängningen kan dessa risker, utifall de realiserar, slå mot stabiliteten på marknaden, varnade han.

– Den senaste utvecklingen på Europas aktiemarknader har varit positiv, vilket är resultatet av överlag starka rapporter från bolagen, sade Vítor Constâncio, som

menade att även om vi ser en återhämtning i den europeiska ekonomin, så finns där en underliggande osäkerhet.

– Därför måste länderna i Europa fördjupa sina samarbeten och integrationen måste fortsätta, sade han och nämnde några olika kategorier av stabilitetsrisker.

En kategori rör den allt lägre riskpremien på tillgångspriserna, vilket, menade han, innebär en risk för korrigeringar, det vill säga fallande priser.

En andra kategori stabilitetsrisker, som Vítor Constâncio ägnade en stor del av sitt anförande åt, rörde den europeiska banksektorn. ECB:s vice ordförande slog fast att bankerna i Europa i dag har att tampas med flera betydande

utmaningar – utmaningar som de i högst varierande grad har varit framgångsrika med att möta.

Anpassa till ny verklighet

Utmaningarna rör bland annat ökad konkurrens från icke-traditionella banker och finansföretag samt anpassningar till de nya bankregleringar som ligger i faggorna.

– Bankerna måste minska sina kostnader, vilket bland annat betyder att dra ned på antalet kontor, sade Vítor Constâncio, som pekade på den rådande överkapaciteten inom banksektorn.

Men den största utmaningen handlar om hur bankerna hanterar den aktuella situationen med låg inflation och extremt låga räntor.

Vítor Constâncio ser många europeiska bankers svaga resultat som ett tecken på att bankerna överlag inte varit framgångsrika när det gäller anpassningen till det rådande marknadsklimatet. Men han pekade på ett undantag i sammanhanget: svenska banker.

Han kunde nämligen visa att svenska banker för tillfället har klart starkare resultat, bland annat uttryckt som avkastning på eget kapital, jämfört med många andra EU-länders banker. Jämfört med euroområdet sammantaget ligger svenska bankers genomsnittliga avkastning mer än dubbelt så högt.

– Och det trots att räntorna i Sverige är ännu lägre än inom euroområdet, faktiskt negativa, sade Vítor Constâncio, som sedan angav några skäl till varför han trodde att svenska banker varit bättre på att anpassa sig efter den rådande situationen.

– Svenska banker är väldigt bra på att hantera kreditrisker, vilket betyder låga kreditförluster. Bankerna har också lyckats hålla sina kostnader nere, sade Vítor Constâncio, som såg en möjlig förklaring i hur den svenska bankmarknaden som sådan ser ut.

Mindre koncentrerat

Han pekade på att Sverige inte uppvisar samma typ av marknadskoncentration som i många andra EU-länder. Konkurrensen mellan olika banker och andra finansiella institut är skarpare på den svenska marknaden, enligt vice ECB-chefen.

– När många banker verkligen måste konkurrera för att uppnå resultat så blir de samtidigt mer effektiva, slog Vítor Constâncio fast.

TEXT: PÄR KRAUSE

”Europeiska banker behöver minska sina kostnader och antalet kontor”

I samband med framträdandet på Bankmötet fick Bankfokus en kort intervju med Vítor Constâncio, ECB:s viceordförande.

■ Vad behövs för att stärka EU:s ekonomi? Vilken roll spelar banksektorn för en starkare tillväxt och sysselsättning?

– Världsekonomin präglas av stor osäkerhet och det kan påverka situationen i Europa. För att främja ekonomins utbudssida behövs mer expansiv makroekonomisk politik och reformer för konkurrens och marknadsreglering. Penningpolitiken har hittills varit den enda expansiva makroekonomiska politik som gett något stöd åt återhämtningen. Nu behöver även andra politikområden komma med synliga bidrag.

– Det är också viktigt att stabilisera den europeiska banksektorn. För återhämtningen erfordras starka banker som kan öka kreditflödet till den reala ekonomin. För tillfället växer lånen till den privata sektorn endast med 2 procent om året. Vi behöver alltså stöd från banksektorn, och bankerna måste få bukt med problemen som påverkar deras låga lönsamhetsnivå.

■ Har ECB en tydlig ståndpunkt i den diskussion som förs i Baselkommittén om begränsningar i användningen av interna modeller? Ser ni några risker med ytterligare begränsningar i användningen av dessa?

– Generellt utgår vi ifrån att utöver de senaste justeringarna av Baselregelverket kommer kapitalkraven inte att höjas nämnvärt. Några begränsningar i användningen av interna modeller kommer att införas och dessa är berättigade. Den gemensamma uppfattningen är att de interna modellerna var överanvända före krisen, till exempel i avsaknad av tillräckliga data. Två studier som genomfördes av Europeiska bankmyndigheten och Baselkommittén visade en stor variation i riskvägda tillgångar mellan olika banker och olika länder, för samma portfölj. Studierna visade också att en betydande del av bankernas riskvariation drevs av olikheter i bankrutiner när interna modeller



Foto: Håkan Flank

Europeiska centralbankens
vice ordförande Vitor Constâncio

används, snarare än olikheter i risker i bankernas portföljer. Så några korrigeringar behövs och jag hoppas att vi kommer att kunna nå en överenskommelse i Basel.

■ Förutom alla de nya reglerna och en svag europeisk ekonomi, vilka är de europeiska bankernas största utmaningar?

– Det är svårt att säga rent allmänt, men jag tror att det behövs en konsolidering bland europeiska banker. Vi måste få fler paneuropeiska banker och vi behöver fler bankgrupper som är mer konkurrenskraftiga inom investment banking. Europeiska banker har tappat mot amerikanska banker beroende på bristande konkurrenskraft.

– En annan svårighet är bankernas överkapacitet inom Europeiska unionen. Bankerna behöver minska sina kostnader avsevärt, vilket även betyder att de behöver minska antalet kontor. De behöver också hantera förändringen mot en mer digitalt baserad affärsmodell.

■ Hur tror ni att Brexit kommer att påverka de finansiella marknaderna och bankunionens utveckling?

– Bankunionen i sig kommer inte att påverkas speciellt mycket eftersom Storbritannien inte ingick i den från början. Dock torde konsekvenserna bli större för

Storbritannien än för resten av EU. Vi kan till exempel förvänta oss att Londons betydelse som finanscentrum i Europa försvagas. Det beror också väldigt mycket på vilka beslut som internationella Londonbaserade banker fattar. De kanske kommer att omlokalisera verksamheten.

■ Vad är er åsikt om den gemensamma tillsynsmekanismen (SSM)? Har den varit lyckad? Vilka utmaningar ser ni för framtiden?

– Ja, jag tycker att den har varit framgångsrik. När SSM skapades 2014, bidrog det till en kapitalökning hos bankerna i euroområdet. Innan SSM:s verksamhet startade gjorde vi en fullständig bedömning av de berörda bankernas stabilitet och krävde högre kapitalnivåer, även om bankerna redan hade börjat stärka sin kapitalställning inför bedömningen. Så balansräkningarnas stabilitet har blivit mycket bättre.

– Det är dock mycket kvar att göra. Trots SSM finns det fortfarande alltför många alternativ och handlingsutrymmen på nationell nivå som inte medverkar till en komplett och enad bankmarknad. Vi behöver harmonisering för att kunna slutföra projektet med bankunionen.

TEXT: PÅR KRAUSE



– Lagstiftningen om Finansinspektionens mandat ska träda ikraft under 2018, vilket ger tid att utvärdera de åtgärder som har vidtagits, till exempel amorteringskravet.

Per Bolund,
finansmarknadsminister

Klimatfrågan allt viktigare

Klimatet stod i fokus när finansmarknadsminister Per Bolund framträdde på Bankmötet. När det gäller makrotillsynen kommer nu regeringen att utvärdera effekterna av redan vidtagna åtgärder, som amorteringskravet. För riksbankschefen och Baselkommitténs ordförande Stefan Ingves var det aktuella Basel 3-regelverket ämnet för dagen.

■ Finansmarknadsminister Per Bolund tog avstamp i de stora händelser som varit under året: klimatavtal i Paris, Storbritannien som beslöt lämna EU och Donald Trump vald till president i USA. Den dag Storbritannien verkligen går ur EU förlorar Sverige en viktig allierad i EU-arbetet, sa han och fortsatte:

– Sverige kommer efter Brexit att vara ett av få länder som har en stor och stark finansiell sektor, men som står

utanför eurozonen. Det kan bli aktuellt för Sverige att ta på sig ledartröjan när det gäller att värna de intressen som är viktiga för länder utanför bankunionen. Den finansiella regleringen ska utgå från hela EU, inte bara från eurozonen.

Utvidgar mandatet

Vad gäller den svenska bankmarknaden, klarar sig svenska banker bra i internationell jämförelse, konstaterade han.

Samtidigt fortsätter hushållens höga skuldsättning vara en risk för ekonomin. I slutet av oktober kom regeringen, allianspartierna och vänsterpartiet överens om att utvidga Finansinspektionens mandat gällande makroåtgärder; ett lagförslag väntas under vintern. De åtgärder som Finansinspektionen sedan föreslår ska dock passera regeringen för ett godkännande.

– Lagstiftningen ska träda ikraft under 2018. Det ger tid till att utvärdera de åtgärder som har vidtagits, nu senast amorteringskravet, och se vilka effekter de får på lite längre sikt, sa Per Bolund.

Angående förslagen som dryftas i Baselkommittén just nu, sa han att regeringens utgångspunkt är att kapitalkraven fortsatt ska vara riskbaserade.

Klimatfrågan blir allt viktigare för den finansiella marknaden, noterade finansmarknadsministern. Både Europeiska systemriskrådet, ESRB, och G20 har tagit fram rapporter om vilka systemrisk för finansmarknaden som ett förändrat klimat kan innebära. I Sverige uppmuntar regeringen Finansinspektionens

förslag att bankerna ska analysera hur klimatförändringar påverkar verksamheten genom så kallade scenarioanalyser, och hoppas att bankerna börjar göra sådana redan 2017.

På tal om kritiken mot den extra löneskatt på finanssektorn som regeringen föreslår, sa Per Bolund att regeringen lägger stor vikt vid remissvaren, och lovade ta hänsyn till konstruktiva synpunkter. Att skatten går stick i stäv med idén om Stockholm som finanscentrum ville han inte kännas vid, utan påtalade att det finns länder som håller på att införa en annan typ av skatt på finanssektorn – Financial Transaction Tax eller FTT. Sverige

skulle inte sticka ut med en extra skatt på finanssektorn, ansåg han.

Inför begränsningar

Stefan Ingves, riksbankschef och ordförande i Baselkommittén, berättade i sitt anförande om det pågående arbetet med att slutföra revideringarna av Basel 3. Baselkommittén diskuterar förslag som att begränsa bankernas möjlighet att använda interna modeller för att beräkna risk, bland annat genom att införa kapitalgolv.

Förändringarna görs för att öka trovärdigheten för regelverket, enligt Stefan Ingves. Den frihet som finns i användningen av de interna modellerna idag, har gjort att riskvikterna har varierat för mycket mellan olika banker och olika länder, anser Baselkommittén.

Trots att syftet med förändringarna inte är att öka kapitalkraven, kan det bli så, särskilt för de svenska bankerna som generellt har låg risk i sin kreditgivning. Det bekymrar dock inte Stefan Ingves.

– Samhällsnyttan av att öka kapitalet i bankerna kan man nästan alltid räkna hem i termer av BNP, sa Stefan Ingves som anser att bankerna inte behöver ha lika höga avkastningskrav för att attrahera investerare, i och med att riskerna i banksektorn sjunker med högre kapital.

På frågan om Sverige borde ha en egen position när de nya Baselreglerna ska bli EU-lagstiftning, svarade han att han inte talar för Sverige i det här sammanhanget, utan som Baselkommitténs ordförande.



Foto: Håkan Flinck

Stefan Ingves, riksbankschef och ordförande i Baselkommittén



Allmän information om bolån

Bankföreningen har tagit fram ett faktablad för att ge konsumenterna en allmän information om bolåneprodukter.

Faktabladet kan laddas ner från Bankföreningens hemsida. www.swedishbankers.se



Leif Östling, ordförande för Svenskt Näringsliv

Den stora utmaningen för svenska banker ligger i att hantera relationerna med mindre och medelstora företag. Medan stora företag i regel inte har några problem med sina bankkontakter, så krävs en annan strategi när det gäller kontakterna med de mindre, sa Leif Östling, ordförande för Svenskt Näringsliv.

”Bankerna måste ha råd att ha människor på kontoren”

Näringslivsprofil vill se en fokusering på kundkontakter

■ – Det viktigaste är att det finns en lokal förankring. Det måste finnas ett ansikte, en person som företagaren kan resonera med.

Näringslivsprofilen och ordföranden för Svenskt Näringsliv Leif Östling var en av dem som stod för kundperspektivet på Bankmötet. Han betonade hur

viktigt det är att bankerna hanterat sina kundrelationer, och främst då relationerna med mindre företag.

– Stora företag har ofta inget problem med det här. De kommer fram direkt och kan också konsten att tala med bankerna, sade Leif Östling, som menade att med mindre företag är det en helt annan sak.

– Bankerna måste också förklara hur det förhåller sig. De måste vara väldigt pedagogiska, fortsatte Leif Östling, som menade att entreprenörer och småföretagare av naturliga skäl inte har samma typ av kunskaper som storföretagens ekonomichefer.

– Fortfarande är det så att kreditprövningen måste ske ute på företagen, sade Leif Östling, som menade att detta kräver att banken känner företaget.

Behovet av effektiviseringar, fortsatt digitalisering och stängda bankkontor

var inget som låg högt upp på den tidigare företagsledarens prioriteringslista när det gäller bankerna. Istället kännetecknades budskapet av ”back to basic.”

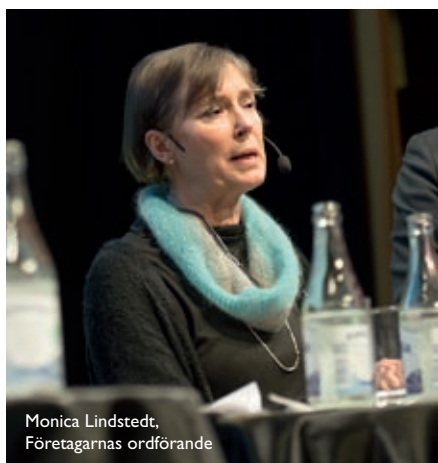
– Vi måste ha råd att ha människor ute på kontoren som kan träffa kunderna, sade Leif Östling. Han ansåg att det inte finns någon motsättning mellan att vara effektiv och att ha en god relation med kunderna.

Ur ett företagarperspektiv tog han också upp frågan om negativa räntor och Riksbankens strävan att hålla en svag växelkurs och få upp inflationen.

– Får vi en inflation på 2–3 procent så får vi i nästa steg också kostnadsökningar i form av löneökningar på 2–3 procent, sade Leif Östling som menade att det är långt ifrån säkert att dessa löneökningar motsvaras av en produktivitetökning i samma storleksordning.

– Det finns något i det här som gör att jag får fjärilar i magen, erkände han.

Även Företagarnas ordförande Monica Lindstedt tog under det efterföljande panelsamtalet upp hur viktigt bankens möte med kunden är. Bankerna måste prioritera att det finns riktiga människor, som är kunniga i risk och entreprenörskap, som har tid att möta kunderna, sa hon. Hon sa också att kunderna inte bryr sig det minsta om vilka eventuella utmaningar bankerna har; bankerna har bara att leverera de tjänster som kunderna vill ha. Kunderna får inte bli lidande av att så mycket av bankernas tid går åt till regelefterlevnad, eller för den delen åt personliga ”algoritmer”.



Monica Lindstedt, Företagarnas ordförande

TEXT: PÅR KRAUSE,
BODIL BJERRE SEKUND

Röster på Bankmötet

Utifrån din roll, vad ser du som de viktigaste frågorna för den finansiella sektorn 2017?

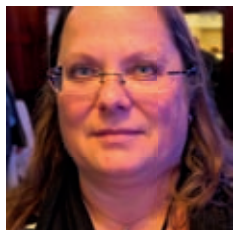


Eva de Falck, chefsjurist och chef för Group Legal på Swedbank

– Eftersom jag jobbar inom det juridiska området så är regelverksfrågorna centrala och att få dem att gå ihop med övriga parametrar och nyckeltal. Till exempel vilken avkastning som är rimlig i förhållande till ökade regleringar, ökat skattetryck och buffertkrav.

– Och sedan förstås digitaliseringen och utvecklingen med konkurrens från fintechbranschen. Det är någonting som bankbranschen jobbar jättehårt med och måste förhålla sig till. Samtidigt har det kommit fram på ett intressant sätt här på Bankmötet, att det är viktigt att bankerna inte enbart handlar om algoritmer, utan att det faktiskt är människor bakom, och att många kunder vill ha någon form av personlig kontakt. Man vill känna sig sedd av banken. Sedan tror jag att det personliga kan se väldigt olika ut för olika kunder. Man måste lyssna på kunderna och se vad de vill ha. Många yngre tycker att det är personligt med en chatlinje där man kan ställa frågor, medan andra kunder hellre vill ha en personlig rådgivare som man kan ha en relation till.

– Allt detta är förstås kopplat till makroperspektivet, och den osäkerhet som finns i omvärlden just nu, med politisk osäkerhet och populism i både Europa och USA. Hur kommer det att påverka bankerna?

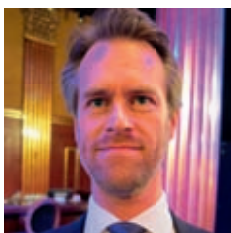


Monika Johansson, på Bankenheten på Finansdepartementets Finansmarknadsavdelning

– Eftersom jag jobbar med betaltjänster är det svenska genomförandet av nya betaltjänstdirektivet, PSD 2, en viktig fråga nu. Direktivet ska göra det både säkrare och enklare för konsumenterna och se till att vi får in lite nya aktörer på marknaden – modernisera bankbetalningsmarknaden helt enkelt. Jag tror också att bankerna själva jobbar för att modernisera sig. Det verkar som att de ger sig in i nya sektorer, så fintechfrågorna är också jätteviktiga.

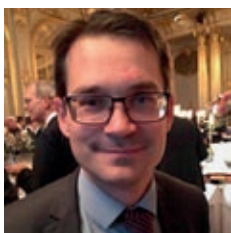
Röster på Bankmötet

Utifrån din roll, vad ser du som de viktigaste frågorna för den finansiella sektorn 2017?



Jan Wolter, analyschef Europeiska Banker på Crédit Suisse

– Om jag tittar på europeiska och svenska banker så är två frågeställningar centrala. Den ena är: vad kommer man få klart under 2017 i termer av banklagstiftning som Baselkommittén och Europakommissionen har arbetat med under ganska många år? Investerarkollektivet har åsatt banker en rabatt eftersom den regulatoriska osäkerheten har varit stor under de senaste fem, sex åren. Den andra frågan är: kommer räntorna att vända upp? Sverige har, tillsammans med Schweiz, Japan och Danmark, de lägsta räntorna i världen; det påverkar banksystemets intjäning negativt och kan även påverka finansiell stabilitet på längre sikt, om tillgångsbubblor byggs upp. Både regelverk och ränteläge är faktorer som påverkar bankräntabilitet i stor utsträckning, och framförallt i negativ riktning de senaste åren.



Per Henriksson, chefsjurist Sverige på DNB Bank

– Jag tror att finanssektorn under 2017 rullar på som vanligt. Men det finns ganska mycket osäkerhet kring vad som kommer att hända i framtiden, vilka nya regelverk som träder i kraft och så vidare. Det gäller att vi är förberedda på den utveckling vi ser, så vi snabbt kan anpassa oss.

– Där vi däremot ser en tydlig utveckling är inom fintech. Det kommer utveckling kring nya produkter och annat som påverkar vår bransch. Utvecklingen går dessutom väldigt fort och vi måste vara förberedda och se till att hela tiden vara relevanta för våra kunder och deras behov. Den resan har vi redan börjat, men den intensifieras säkert under 2017.



Pär Holmbäck, senioranalytiker vid avdelningen för finansiell stabilitet på Riksgälden

– Jag tror att tisdagens händelse i USA (amerikanska presidentvalet, red) kommer att skapa svallvågor som kan ge stora effekter för finansbranschen. Om Donald Trump gör det han sagt sig vilja göra, kan det få stora effekter för världsekonomin och därmed på våra finansiella marknader. Men det vet vi ju ännu inte, så det återstår att se.

Nya regler för könsfördelning medför dubbla krav

Regeringen vill införa en lag för könsrepresentation i börsbolagens styrelser. Uppnås inte miniminivån utdöms sanktioner från 2019. Bankerna på börsen ligger i paritet med målet och regleras redan av andra mer långtgående regler för mångfald. Samtidigt har näringslivets självregleringsorganisation ambitionen att nå målet för samtliga börsbolag 2020.

Regeringen vill minska obalansen mellan könen i börsbolagens styrelser, och uppmanade för några år sedan företagen att själva aktivt arbeta för att båda könen ska vara representerade med minst 40 procent av styrelseledamöterna. Tiden som företagen fick på sig var fram till våren 2016. Även om utvecklingen har gått i rätt riktning uppnåddes inte målet helt. Fördelningen blev 68 procent män och 32 procent kvinnor i styrelserna efter bolagsstämmorna 2016.

Regeringen har därför gått vidare med ett förslag till ändringar i aktiebolagslagen som sätter 40 procent av vardera kön som miniminivå. Arbetstagarrepresentanter och andra styrelseledamöter som inte utses av bolagsstämman föreslås inte omfattas av lagkravet. Enligt förslaget får företagen på sig fram till årsstämmorna 2019 att uppnå detta.

Uppfyller inte företaget lagkravet ska Bolagsverket kunna utdöma en sanktion på mellan 250 000 och 5 miljoner kronor, beroende på företagets storlek.

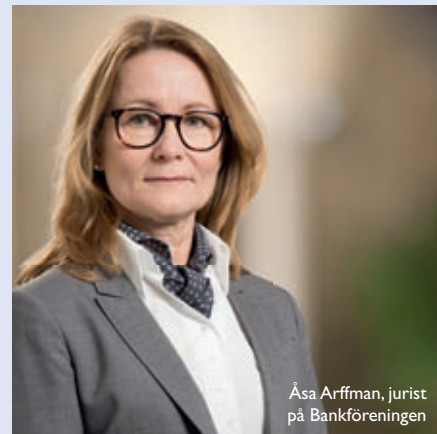
Samtidigt arbetar näringslivets självregleringsorganisation, Kollegiet för svensk bolagsstyrning, också med frågan och har en uttalad ambitionsnivå att nå målet för samtliga börsbolag 2020.

Bankföreningen är en av dem som har besvarat regeringens remiss:

– Vi ställer oss bakom målet för regeringens jämställdhetspolitik. I de banker som handlas på börsen, är könsfördelningen redan i paritet med regeringens förslag. Men vi ifrågasätter rimligheten av att införa lagreglering då frågan redan regleras i såväl koden för

bolagsstyrning för samtliga företag, som i Finansinspektionens föreskrifter för bankerna. Andelen kvinnor i börsbolagens styrelser har ökat och det finns en stark ambition att nå målet 2020. Dessutom avviker inte den fastlagda tidshorizonten nämnvärt från målet för självregleringen. Inskränkningar i ägarnas möjlighet att påverka hur deras investeringar ska förvaltas måste analyseras mycket noga och vägas mot de åtgärder som marknaden genom självregleringen vidtagit, säger Åsa Arffman, jurist på Bankföreningen.

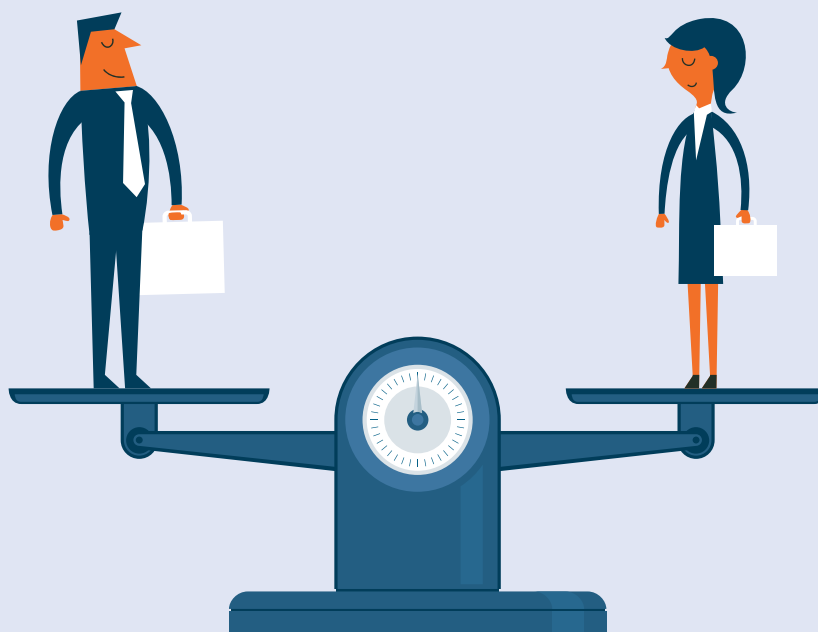
Sedan tidigare regleras bankstyrelsernas sammansättning i Finansinspektionens föreskrifter där kraven på mångfald dessutom är mer långtgående. Finansinspektionen har tillsyn över att kraven efterlevs i bankerna.



Åsa Arffman, jurist på Bankföreningen

– Om man inför ett lagkrav kommer banker att underställas dubbla regler. Konsekvenserna av det har regeringen inte gjort någon analys av. Inte heller vad risken för dubbla sanktionsåtgärder kan medföra. Går man vidare med förslaget, vill vi att det görs en betydligt bättre analys av konsekvenserna, säger Åsa Arffman.

Även i EU kan det bli aktuellt med minimikrav på könsfördelning i styrelsen för börsnoterade företag. EU-kommissionen publicerade 2012 ett förslag med krav om minst 40 procent av vardera könet senast 2020. Förhandlingarna har dock stoppats upp i rådet, av en så kallad blockerande minoritet.



EU-kommissionen har lagt fram förslag till ändring av de europeiska kapital- och likviditetstäckningsreglerna. Förändringarna kan träda ikraft tidigast 2019. De ska nu gå igenom EU:s lagstiftningsprocess.

EU-kommissionen reviderar kapital- och likviditetsregler

■ Förändringsförslagen är omfattande och berör flera områden i nuvarande regelverk. De grundar sig i stor utsträckning på globala standarder framtagna framförallt av Baselkommittén, men vissa av förslagen grundar sig på EU-kommissionens egen översyn av gällande EU-regelverk.

Nästa steg är att förslagen behandlas i EU:s lagstiftningsförfarande, det vill säga att ministerrådet och EU-parlamentet ska komma överens om en slutlig formulering av reglerna.

För banksektorn är några av de viktigaste förslagen:

Bruttosoliditet

Ett bindande bruttosoliditetskrav på 3 procent föreslås. Bruttosoliditet, leverage ratio på engelska, är ett icke riskkänsligt kapitalkrav, det vill säga bankens kapital i förhållande till bankens totala exponering (utlåning, derivat, statspapper etc) oavsett risk. Kravet är helt nytt och ska gälla parallellt med de nu gällande riskkänsliga kapitalkraven. Eventuellt kommer det även att ställas krav på att banker som identifierats som globalt systemviktiga ska ha ett högre bruttosoliditetskrav. Bland de svenska bankerna är Nordea identifierad som globalt systemviktig.

Total förlustabsorberande kapacitet för globalt systemviktiga banker (TLAC)

Förslaget innebär att banker som är identifierade som globalt systemviktiga ska ha kapital och vissa skulder som kan användas till förlusttäckning och återställande av kapitalbasen om banken försätts i resolution.

Tillsynsmyndighetens extra krav på kapital (Pelare 2)

Förändringar föreslås som syftar till att harmonisera tillämpningen av de så kallade pelare 2-reglerna. Med pelare 2 avses tillsynsmyndigheters möjligheter att ställa krav på att en enskild bank ska hålla kapital utöver de minimikapitalkravnivåer som följer av lag. EU-kommissionen föreslår att pelare 2 ska vara uppdelat i två delar, med krav respektive riktlinjer. I förslaget tydliggörs att kapitalkrav utifrån pelare 2 ska vara institutspecifika och inte inkludera kapitalkrav för systemrisk.

Stora exponeringar

Förändringar i gällande regelverk föreslås som syftar till att förbättra bankernas möjligheter att absorbera förluster. Bland annat ska kapital av



högre kvalitet än tidigare användas vid beräkning av gränsvärden för stora exponeringar. För banker som identifierats som systemviktiga sänks gränsen för hur stor en exponering får vara. Den europeiska bankmyndigheten EBA föreslås få mandat att analysera behovet av de undantag som finns nu. Det handlar bland annat om ett som har betydelse för svenska banker: undantaget gällande exponeringar över natten.

Krav på stabil nettofinansiering (NSFR)

Ett krav på stabil nettofinansiering (net stable funding ratio, NSFR) föreslås. Måttet definieras som ett förhållande mellan bankens tillgängliga stabila finansiering och kravet på stabil finansiering. Kravet uttrycks i procent och sätts som minimum till 100 procent. Syftet är att banken ska ha tillräckligt med stabil finansiering för att möta sina långsiktiga åtaganden.

Marknadsrisk

Nya regler för beräkning av kapitalkrav för marknadsrisk föreslås. Marknads-



Mer information till kunderna om hur personuppgifter hanteras

Hantering av personuppgifter sker i många delar av samhället, inte minst hos banker. 2018 kommer nya regler i Sverige, då EU:s dataskyddsförordning som EU antog i våras, börjar gälla. En förändring gäller informationen till kunderna.

■ Bankföreningen arbetar med att analysera förordningens innehåll och konsekvenser för medlemsbankerna. Bland annat ska bankkunderna få mer information om hur deras personuppgifter behandlas av bankerna. För bankernas del innebär det att de måste ta fram nya informationstexter som överensstämmer med förordningens krav. Redan idag informerar bankerna kunderna om hanteringen av personuppgifter, men då enligt Personuppgiftslagens bestämmelser.



Agneta Brandimarti,
jurist på Bankföreningen

De nya informationskraven innefattar att tydligt beskriva vilka rättigheter som kunden har.

– Det kan exempelvis gälla rätten att begära rättelse av felaktiga eller ofullständiga uppgifter, eller radering av uppgifter. Kunden har också under vissa förutsättningar rätt att flytta över sina personuppgifter som kunden lämnat till banken och få dem överförda till annat företag, berättar Agneta Brandimarti, jurist på Bankföreningen.

Det ska också framgå tydligt för kunden att den lämnar ett samtycke till viss behandling av personuppgifter och även hur samtycket kan tas tillbaka.

I förordningen uppmanas branschen att ta fram egna uppförandekoder vars syfte ska vara att bidra till en korrekt tillämpning av förordningen. Bankföreningen överväger om det är möjligt att ta fram en sådan kod för banksektorn.

Förordningen kommer att börja gälla i Sverige den 25 maj 2018 och ersätter då Personuppgiftslagen. Förordningen ger dock visst utrymme för att behålla och även införa nya nationella bestämmelser, och regeringen har därför tillsatt en utredning som ska analysera vad som behöver göras för att komplettera förordningen. Utredningen ska redovisa sitt uppdrag senast i maj 2017.

risker inkluderar sådant som ränte-, valuta- och råvarurisker. Förslagen innehåller ändrade regler för användning av interna modeller för marknadsrisk samt en ny schablonmetod som ersätter den befintliga. Resultatet blir en generell ökning av kapitalkraven. För att undvika att det uppstår en åtstramning av handel med finansiella instrument inom EU föreslås att de nya bestämmelserna fasas in över flera år.

IFRS 9

Ett förslag läggs om hur de nya redovisningsstandarderna för kreditrisk, IFRS 9, ska fasas in i kapitaltäckningsregelverket. En infasningsperiod fram till och med 31 december 2023 föreslås.

Övrigt

Förslag har också kommit om förändringar i regelverket om motpartskreditrisk, exponeringar mot centrala motparter såsom clearinghus, utlåning till små och medelstora företag, modifierade regler för ränterisk, investeringar i fonder, rapportering och offentliggörande av information.



Digitalisering är inte nytt för bankerna, inte heller ett fenomen isolerat till banker utan hela samhället berörs. Både i Europa och i Sverige pågår olika initiativ för att ta tillvara på möjligheterna.

Flera initiativ kring digitalisering

■ Digitalisering är en drivkraft som förändrar hur bankers tjänster och produkter utvecklas, produceras och distribueras av banker, och konsumeras av konsumenter. Det handlar om sådant som tillgänglighet, produktutveckling, distansidentifiering, distribution och varumärke. Idag har stora delar av bankens kundmöte, till exempel signering av avtal och översikt av kundengagemang, flyttat från bankens kontor till kundens mobiltelefon eller surfplatta.

Det som driver digitaliseringen är teknisk utveckling, regelverksförändringar och kunders förändrade beteende. Den effektivisering och automatisering av bankernas produktionsprocesser som inleddes på 1970-talet har, i och med skapandet av internetbanker i slutet av 1990-talet och senare bankappar i smarta telefoner, medfört att konsumenterna idag är en tydlig del av bankernas digitaliseringsprocesser.

Digitalisering är alltså inte ett nytt fenomen för bankbranschen men har på senare år blivit ett vanligt begrepp i samhällsdebatten. Det är inte heller något som är isolerat till banker utan hela det svenska samhället berörs av digitalisering, till exempel på det

sätt som kontakten mellan myndigheter och medborgare sker.

– Utvecklingen går fort och för enskilda företag och Sverige som land är det av vikt att ligga i framkant för att skapa tillväxt. Svenska banker har kommit långt jämfört med banker i andra länder samtidigt som nya aktörer uppstår och konsumentbeteenden förändras, säger Peter Göransson, expert på Bankföreningen.

– Kunder förväntar sig att kunna nå tjänster i flera kanaler. Nya konkurrensförhållanden och förmågan att hänga med i den snabba utvecklingen är utmaningar, samtidigt som bankerna har en fördel av sitt stora förtroendekapital vad gäller säkerhet, och som utfärdare av e-legitimationer. Det blir också viktigt att skapa kundrelationer och lojalitet i en digital värld där det fysiska mötet med kunden blir ovanligare.

Digitalisering ingår som en ingrediens i nästan alla frågor som Bankföreningen arbetar med, och särskilt frågor inom finansiell infrastruktur.

I EU driver kommissionen en digitaliseringsagenda och i november höll kommissionen ett rundabordssamtal, där bland andra europeiska Bankföreningen



Peter Göransson,
expert på Bankföreningen

EBF deltog. EBF har också en agenda kring digitalisering där några svenska banker har deltagit i arbetsgrupperna.

I Sverige har regeringen tillsatt en utredning om styrning av nationella digitala tjänster i en samverkande förvaltning, där Bankföreningens Peter Göransson är utsedd till expert.

Utredningen ska ge förslag till styrning av utveckling, införande och förvaltning av nationella digitala tjänster. Utredningen började arbeta i slutet av november 2016 och uppdraget ska redovisas i oktober 2017.

Myt:

”Bankerna har en implicit garanti som innebär att skattebetalarna får betala om en bank får problem”

I samhällsdebatten finns många fördomar och myter om bankverksamhet, vilket bidrar till att felaktiga och ibland skadliga slutsatser dras om bankerna. Här granskar vi en av dem, nämligen att bankerna har en implicit garanti som skulle innebära att skattebetalarna får betala om en bank får problem.

■ Under finanskrisens början 2008 drabbades banker världen över av en förtroendekris, vilket innebar att långivningen mellan bankerna upphörde. Även svenska banker drabbades av likviditetsbrist. Det spelade ingen roll att svenska banker hade ”bra” lån (det vill säga kreditvärdiga tillgångar) och att låntagarna hade god förmåga att betala tillbaka dessa lån. Staten införde flera olika åtgärder. Den mest omfattande var det så kallade garantiprogrammet, vilket innebar att banker kunde köpa en statlig garanti för sin upplåning.

Gav överskott till staten

Åtgärderna fick till en början kritik för att gynna bankerna på skattebetalarnas bekostnad, vilket inte stämmer. År 2011 beräknade tidningen Veckans Affärer att vinsten för staten för avgifter och andra intäkter från krisen landade på drygt 20 miljarder kronor. Ekonomerna Barr och Pierrou har visat att svenska staten totalt sett gick med 12,4 miljarder kronor i överskott på bankstödsåtgärderna under finanskrisen 2008 och 2009.

Enbart garantiprogrammet bidrog med ett överskott till staten på 6 miljarder kronor. I dag är alla dessa garantier avvecklade.

Välkapitaliserade banker

De svenska bankerna har byggt upp större likviditetsbuffertar och förstärkt sin kapitaltäckning med betydande belopp, vilket gör bankerna

mindre sårbara. Sammantaget har svenska banker nu kapitaltäckningsnivåer en bra bit över resten av EU. De svenska kärnprimärkapitalkraven ligger på 17 procent av riskvägda tillgångar, medan de övriga EU-länderna ligger på 10–12 procent.

En stabilitetsfond till ett värde av cirka 50 miljarder kronor har upprättats. När stabilitetsfonden startades 2008 tillförde staten 15 miljarder kronor genom ett särskilt anslag. Därefter har banker och andra kreditinstitut finansierat fonden genom en årlig stabilitetsavgift.

Regler för krishantering

Sedan 1 februari 2016 omfattas alla banker inom EU av ett harmoniserat regelverk för krishantering. Enligt de nya reglerna ska skattebetalarna inte behöva skjuta till medel om en bank hamnar i kris. I stället ska bankens ägare och långivare bära eventuella förluster i företaget. Genom det nya regelverket har Sverige fått en i stora delar ny ordning för att hantera banker i kris. Med start 2016 ska även en ny resolutionsreserv – som ersätter stabilitetsfonden – byggas upp. Resolutionsreservens medel ska kunna användas för att täcka kostnader för krisande banker. I ett första steg ska den byggas upp

till minst 45 miljarder kronor och finansieras med en årlig avgift från bankerna på i storleksordningen 7 miljarder kronor.

Till detta kommer även insättningsgarantifonden, som ersätter sparmedel upp till 950 000 kronor per person och institut, i den händelse att ett institut inte kan betala ut insatta medel till sina kunder. Insättningsgarantin finansieras genom avgifter från de anslutna instituten och placeras i en fond. Insättningsgarantifondens värde uppgick till 35,2 miljarder kronor per 31 december 2015. Bankernas årliga avgift är cirka 1,5 miljarder kronor. Även här skiljer Sverige ut sig jämfört med andra EU-länder. De svenska bankerna betalar högre avgifter än vad bankerna gör i övriga EU. Dessutom kommer de svenska bankerna att betala avgiften för all framtid, till skillnad från andra EU-länder där avgiften normalt upphör när fonden nått en viss nivå.

Slutsats:

Hantering av den senaste finanskrisen kostade inte skattebetalarna några pengar. Staten gjorde istället ett betydande överskott. Med dagens regler och med det svenska införlivandet av det så kallade krishanteringsdirektivet är det ägarna och de institutionella investerarna som står för riskerna om en bank hamnar i kris, inte staten och skattebetalarna.



Konsultationer från EBA OCH ESMA

Bankföreningen arbetar med följande konsultationer från Europeiska bankmyndigheten, EBA, och Europeiska värdepappersmyndigheten, ESMA:

- Revidering av riktlinjer för lämplighetsbedömningar av ledamöter i ledningsorgan och ledande befattningshavare. Svar senast 28 januari 2017.
- Tekniska standarder för samarbetet mellan myndigheter vid ägar- och ledningsprövning. Svar den 28 januari 2017.
- Riktlinjer för auktorisation och registrering under PSD2. Svar den 3 februari 2017.

Visste du att...

Hur gör folk?

93 procent

betalade med kort senaste månaden

79 procent

betalade med kontanter

79 procent

betalade med internetbank

52 procent

betalade med Swish

Källa: Riksbankens enkätundersökning, genomförd augusti–oktober 2016, där 2000 slumpvis utvalda medborgare i Sverige mellan 16 och 85 år intervjuades.



Svenska Bankföreningen,
Box 7603, 103 94 Stockholm

08-453 44 00

info@swedishbankers.se

www.swedishbankers.se



Svenska **Bank**föreningen
Swedish Bankers' Association